

	NO. DE CRED.	UDIS	PESOS
COBRANZA DE CARTERA VENCIDA (PROCESO ADJUDICACION)			
1	PRODUCTO BRUTO DE LIQUIDACION	0.00	0.00
2	GASTOS DE ADJUDICACION AL 100%	0.00	0.00
	GASTOS AL 35%	0.00	0.00
3	PRODUCTO NETO DE LIQUIDACION	0.00	0.00
GASTOS DEL TRIMESTRE			
4	GASTOS DE COBRANZA ENERO AL 65%	4,622.30	24,490.72
5	GASTOS DE COBRANZA FEBRERO AL 65%	15,533.35	82,301.65
6	GASTOS DE COBRANZA MARZO AL 65%	29,509.57	156,352.99
7	TOTAL DE GASTOS	49,665.23	263,145.36
8			
9	GPI RECUPERADA	11,601.16	61,467.39
TOTAL COBRADO Y DEPOSITADO EN CUENTA DE COBRANZA			
10	PREPAGO DE PRINCIPAL AHORRO FLEXIPLAN APLICADO	2,724.89	14,437.51
11	PREPAGO DE PRINCIPAL	1,176,608.23	6,234,119.87
12	PAGO PRINCIPAL PROGRAMADO	305,786.32	1,620,172.73
13	PRINCIPAL PRODUCTO NETO DE LIQUIDACION	0.00	0.00
14	DACIONES	0.00	0.00
15	ADJUDICACIONES	154,228.10	817,159.39
16	MONTO TOTAL DE PAGO DE PRINCIPAL COBRADO	1,485,119.44	7,668,730.11
17	MONTO TOTAL DE PAGO DE PRINCIPAL COBRADO (FLUJO EFECTIVO)	1,399,887.27	7,284,153.89
18	MONTO RECIBIDOS POR APLICAR (MOVIMIENTOS DEL MES)	-121,326.49	-642,834.09
19	EXCEDENTES EN LIQUIDACION	2,125.70	11,282.77
20	EJERCICIO DE COBERTURA APLICADA	81,677.37	432,757.91
21	INTERESES	608,414.09	3,223,610.26
22	COMISION DE ADMINISTRACION	283,008.25	1,393,518.18
23	IVA	4,719.90	25,007.83
24	PRIMA DE COBERTURA DE SHF	74,898.74	396,842.14
25	GPI COBRADA	65,495.92	347,021.87
26	SEG. VIDA	149,652.06	793,973.46
27	CARGO POR COBRANZA	21,535.16	114,101.50
28	APLICACIONES SIN FLUJO	19,492.60	103,279.24
29	APLICACIONES SIN FLUJO (Cuentas HSC)	0.00	0.00
30	MONTO DESCONTADO QUITA INTERES VENC	0.00	0.00
31	MONTO % DESCONTADO MENSUALIDAD PRODUCTOS SOLUCION	0.00	0.00
32	MONTO DIFERIMIENTO DE PAGO	75,216.87	399,056.49
33	TOTAL COBRADO	2,157,632.11	11,431,958.13

	UDIS	PESOS
34	TOTAL DEPOSITADO CUENTA DE COBRANZA	11,493,426.52
OPERACION DE COBERTURA		
35	MONTO DE PRIMA DE COBERTURA DE SHF COBRADA A DEUDORES	396,842.14
36	COBERTURA TOTAL POR PAGAR A SHF	665,539.11
37	EJERCICIO DE COBERTURA COBRADA A SHF	-140,397.30
38	SALDO A FAVOR SHF	525,841.81
39	SALDO A FAVOR FIDEICOMISO	-128,999.67

	UDIS	PESOS
A CARGO DE CUENTA DE COBRANZA:		
40	COBERTURA TOTAL POR PAGAR A SHF	525,841.81
41	GPI y SCI POR PAGAR	420,817.38
42	GASTOS EN ADJUDICACION	0.00
43	EXCEDENTES EN LIQUIDACION	11,282.77
44	CANTIDAD A PAGAR SEG. DE VIDA	394,762.65
45	COMISION ADMINISTRACION (1.25% DEL SALDO DEL PORTFOLIO INCLUYE IVA)	836,424.44
46	TOTAL A CARGO DE CUENTA DE COBRANZA	2,189,109.05
47	IVA A TRANSFERIR AL FIDEICOMITENTE PARA PAGO	25,007.83
48	MONTO RECIBIDOS POR APLICAR (MOVIMIENTOS DEL MES)	-642,834.09
49	EJERCICIO DE COBERTURA POR APLICAR	-432,757.91
50	TOTAL QUE SE TRANSFIERE A CUENTA GENERAL EN FECHA DE TRANSFERENCIA	10,354,901.64

	CARTERA VIGENTE	CARTERA VIGENTE %	CARTERA VENCIDA (+ 3 PAGOS MENSUALES)	CARTERA VENCIDA % (+ 3 PAGOS MENSUALES)	CARTERA VENCIDA CON PRODUCTO	CARTERA VENCIDA CON PRODUCTO %	TOTAL CARTERA
51	NO. DE CRED.	1,021	377	21.09%	390.00	21.81%	1,788
52	FECHA CARTERA	01/04/2015	01/04/2015		01/04/2015		
53	VALOR UDI FECHA CARTERA	5,298,382	5,298,382		5,298,382		
54	SALDO INSOLUTO DE CAPITAL (UDI)	54,434,351.81	23,409,953.42	22.88%	24,477,499.10	24%	102,321,804.33
55	CAPITAL AMORTIZADO NO CUBIERTO (UDI)	1,702,216.84	14.81%	3,527,664.11	30.69%	6,264,950.45	55%
56	SALDO INSOLUTO TOTAL DE PRINCIPAL DE CREDITOS HIPOTECARIOS (UDI)	56,136,568.65	49.32%	26,937,617.53	23.67%	30,742,449.55	27.01%

	CARTERA VIGENTE	CARTERA VIGENTE %	CARTERA VENCIDA (+ 3 PAGOS MENSUALES)	CARTERA VENCIDA % (+ 3 PAGOS MENSUALES)	CARTERA VENCIDA CON PRODUCTO	CARTERA VENCIDA CON PRODUCTO %	TOTAL CARTERA
57	INTERESES NO CUBIERTOS (UDI)	508,597.28	4.58%	8,470,472.78	76.31%	2,120,370.75	19.10%
58	MONTO RECIBIDOS POR APLICAR (UDI)	829,931.57	89.51%	66.85	0.01%	97,176.74	10.48%
59	SALDO TOTAL DE CARTERA EN BALANCE (UDI)	55,815,234.36	45.02%	35,408,090.31	28.56%	32,765,643.56	46.11%
60	SALDO TOTAL DE CARTERA EN BALANCE (PESOS)	295,730,433.06	45.02%	187,605,588.35	28.56%	173,604,896.06	26.43%

61	SALDO DE COMISIONES Y SEGUROS NO CUBIERTOS (UDI)	1,433,799.46
62	SALDO DE COMISIONES Y SEGUROS NO CUBIERTOS (PESOS)	7,596,817.23

	STATUS DE CREDITOS (ATRASOS)	NUMERO CREDITOS	SALDO INSOLUTO TOTAL DE PRINCIPAL DE CREDITOS HIPOTECARIOS (UDI)	% DEL PORTFOLIO	NUMERO CREDITOS	SALDO INSOLUTO TOTAL DE PRINCIPAL DE CREDITOS HIPOTECARIOS (UDI)	NUMERO CREDITOS	SALDO INSOLUTO TOTAL DE PRINCIPAL DE CREDITOS HIPOTECARIOS (UDI)	NUMERO CREDITOS	SALDO INSOLUTO TOTAL DE PRINCIPAL DE CREDITOS HIPOTECARIOS (UDI)
63	0	665	36,700,860.42	32.25%	604.00	32,393,205.49			61.00	4,307,654.93
64	1 MES	317	18,929,887.23	16.63%	259.00	14,310,839.30			58.00	4,619,047.93
65	2 MESES	161	10,403,761.73	9.14%	105.00	6,161,463.75			56.00	4,242,297.98
66	3 MESES	92	6,367,193.20	5.59%	53.00	3,271,060.11			39.00	3,096,133.09
67	4 MESES	29	2,044,067.77	1.80%			17.00	986,074.46	12.00	1,057,993.31
68	5 MESES	24	1,692,266.78	1.49%			13.00	767,272.98	11.00	924,993.80
69	6 MESES	14	904,492.70	0.79%			7.00	433,058.63	7.00	471,434.07
70	+ DE 6 MESES	486	36,774,105.90	32.31%			340.00	24,751,211.46	146.00	12,022,894.44
		1,788	113,816,635.73	100.00%	1,021.00	56,136,568.65	377.00	26,937,617.53	390.00	30,742,449.55

71	CALCULO CARTERA VENCIDA (+ 3 MESES)	50.68%
----	-------------------------------------	--------

72	CALCULO EVENTO CARTERA VENCIDA (6 + MESES)	32.31%
73	CALCULO EVENTO CARTERA (6 + MESES t-1)	18.26%
74	CALCULO EVENTO CARTERA (6 + MESES t-2)	17.75%
75	PROMEDIO EVENTO CARTERA VENCIDA (6 + MESES)	22.77%

	NUMERO CREDITOS	PRINCIPAL INSOLUTO
76	PROCESO JUDICIAL	480

	NUMERO CREDITOS
77	CREDITOS MES PASADO PORTAFOLIO
78	CREDITOS PREPAGADOS EN EL MES DE TRABAJO
79	CREDITOS ANADIDOS AL PORTAFOLIO
80	CREDITOS ELIMINADOS (CREDITOS DEFECTUOSOS)
81	CREDITOS ACTUALES DEL PORTAFOLIO